

# БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ КАК ИНСТРУМЕНТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ РФ

Умнова А.Е.<sup>1</sup>

Самарский национальный исследовательский университет имени  
академика С.П. Королёва, г. Самара

**Ключевые слова:** банковские вклады, страхование вкладов, страховое возмещение.

На сегодняшний день в финансовом мире существуют различные варианты вложений временно свободных денежных средств: вклады, недвижимость, ценные бумаги, вложения в ПИФы, драгоценные металлы и т.д.

В современной России неготовность населения инвестировать временно свободные денежные средства объясняется рядом факторов, таких как низкая финансовая грамотность, недоверие к инвестиционным компаниям и коммерческим банкам, отсутствие гарантии высокого и стабильного дохода, снижение уровня доходов и благосостояния граждан, повышение расходов, направленных на потребление [1;9]. В этой ситуации банковские вклады выступают тем инструментом, которому отдают предпочтение, как наиболее надежному и понятному. На протяжении многих лет он не теряет свою привлекательность, поскольку остается простым, доступным и относительно безрисковым способом сохранить и преумножить капитал [2;7].

Как и во многих цивилизованных странах, в России действует система страхования вкладов. Данный механизм призван обеспечивать доверие населения, предупреждать панику среди вкладчиков и гарантировать стабильность функционирования банков. Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» вступил в силу в 2004 году. Функции по обязательному страхованию вкладов были переданы специально созданной госкорпорации – Агентству по страхованию вкладов. Предельный размер страхового возмещения пересматривался 4 раза: в 2006, 2007, 2008 и в 2014 годах [5].

До 9 августа 2006 года размер компенсации по вкладам составлял 100 тыс. рублей. В период с 9 августа 2006 года по 25 марта 2007 года максимальная сумма страхового возмещения равнялась 400 тыс. рублей. Для страховых случаев, наступивших с 26 марта 2007 года по 1 октября 2008 года, сумма компенсации увеличивается до 700 тыс. рублей.

Согласно принятым в декабре 2014 года поправкам сумма страхового возмещения по вкладам была повышена до 1,4 млн. рублей (рисунок 1) [4;6].

---

<sup>1</sup>Студентка 2 курса магистратуры института Экономики и управления. Научный руководитель: Чиркунова Е.К., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций.



Рис.1. Размер страхового возмещения 2003-2016 гг.

Таким образом, при наступлении страхового случая вкладчик может рассчитывать на получение компенсации в размере 100% суммы вклада и начисленных процентов, в итоге не более 1,4 млн. рублей в одном банке. Причем согласно ст.20 ФЗ «О банках и банковской деятельности» с момента отзыва лицензии признается наступившим срок исполнения обязательств банка перед вкладчиками, поэтому проценты по вкладу рассчитываются по день, предшествующий дню страхового события.

Располагая вкладами в разных банках, вкладчик имеет право на страховое возмещение, рассчитанное и выплаченное отдельно по каждому из банков.

За последние пять лет наблюдается устойчивая тенденция роста объема вкладов физических лиц, размещенных в банках в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах [3;5;8].

По данным Центробанка России на 1 декабря 2012 года объем вкладов физических лиц в портфеле банков составляет 10949 млрд. рублей, через год (01.12.2013) данный показатель заметно выше – 13194 млрд. рублей. По состоянию на 01.12.2014 увеличивается до 13779 млрд. рублей, на 01.12.2015 равняется 15338 млрд. рублей, а на 01.12.2016 достигает 17579 млрд. рублей [4]. Таким образом, за прошедшее пятилетие объем банковских депозитов населения в рублях увеличился практически на 61%.

На рисунке 2 изображена динамика банковских вкладов физических лиц за период с 01.12.2012 по 01.12.2016.



*Рис.2. Структура банковских депозитов*

Данные ЦБ РФ также указывают на то, что большая часть банковских депозитов осуществляется в рублях.

Для рублевых вкладов по срокам привлечения денежных средств преобладает сегмент «от 181 дня до одного года», за десять месяцев 2016 года его доля составляет 38,77 %. На долю вкладов «от года до трех лет» приходится 21,58 %. Структура оборотов по привлеченным вкладам физических лиц в рублях изображена в таблице 1.

Таблица 1

Структура оборотов по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц в рублях, по срочности\*\*

(в целом по Российской Федерации)

в процентах

	Физических лиц, со сроком привлечения										
	"до востребования"	до 30 дней, включая "до востребования"	до 30 дней, кроме "до востребования"	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 1 года, включая "до востребования"	до 1 года, кроме "до востребования"	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	свыше 1 года
<b>2016</b>											
<b>Январь</b>	4,94	5,37	0,43	11,25	15,11	47,07	78,80	73,87	20,55	0,64	21,20
<b>Февраль</b>	4,48	5,14	0,66	12,90	18,07	39,30	75,41	70,93	23,91	0,68	24,59
<b>Март</b>	4,27	4,90	0,63	12,98	21,09	38,17	77,15	72,88	22,24	0,61	22,85
<b>Апрель</b>	4,71	5,48	0,77	14,22	17,91	33,74	71,35	66,64	28,24	0,41	28,65
<b>Май</b>	3,98	5,27	1,28	16,44	17,40	36,24	75,35	71,37	24,24	0,40	24,65
<b>Июнь</b>	4,28	5,51	1,23	13,42	17,67	40,73	77,33	73,05	22,08	0,59	22,67
<b>Июль</b>	4,43	5,33	0,90	15,57	19,53	36,34	76,76	72,34	22,78	0,46	23,24
<b>Август</b>	4,69	5,79	1,10	16,29	19,89	38,23	80,20	75,51	19,34	0,45	19,80
<b>Сентябрь</b>	4,00	5,07	1,06	14,19	21,19	43,85	84,29	80,29	15,30	0,41	15,71
<b>Октябрь</b>	4,65	5,54	0,89	12,28	30,71	34,04	82,57	77,92	17,09	0,34	17,43
<b>Среднестатистически за 2016 год</b>	<b>4,44</b>	<b>5,34</b>	<b>0,90</b>	<b>13,95</b>	<b>19,86</b>	<b>38,77</b>	<b>77,92</b>	<b>73,48</b>	<b>21,58</b>	<b>0,50</b>	<b>22,08</b>

\*\*Доля вкладов (депозитов) по каждому сроку, привлеченных в отчетном месяце, в суммарном объеме привлеченных в отчетном месяце вкладов (депозитов) физических лиц.

В отдельных случаях незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Среди валютных вкладов, напротив, преобладают сроки «от года до трех лет», а сегмент «от года до трех лет» занимает второе место.

#### Список использованных источников:

1. Аюпова Л.К. Организационно-экономические аспекты управления инвестиционной деятельностью предприятия//Актуальные вопросы современной науки. -2010. -№ 14. -С. 255-264.
2. Агаева Л.К., Каширина М.В. инвестиции как источник экономического роста//В сборнике: Научные исследования и образовательные практики в XXI веке: состояние и перспективы развития Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. ООО «Новаленсо».г. Смоленск, 2015. С. 159 -160.
3. Дегтярёва Е.В.Сбережения населения и их значение в экономике России. Дата обновления: 18.11.2016. URL: <http://research-journal.org/economical/sberezheniya-naseleniya-i-ix-znachenie-v-ekonomike-rossii/> (дата обращения 06.01.2017).

- 4.Ефимов О.Н., Нурисламова И.М. Рынок банковских вкладов: главные тенденции. Дата обновления: 08.12.2014. URL: <http://novainfo.ru/article/2689> (дата обращения 06.01.2017).
- 5.Ермолаева М.А., Кононова Е.Н. Состояние и проблемы развития бюджетного федерализма как принципа организации бюджетной системы Российской Федерации.// Вестник молодых ученых и специалистов Самарского Государственного университета, 2013. №2. С.111-116.
- 6.Кононова Е.Н., Попова М.С., Проскуряков С.В. К вопросу о моделях бюджетного федерализма// Вестник Самарского государственного университета.2-15.№5(127).С.95-104.
7. Медведева Е.В. Трудовой потенциал как фактор социально-экономического развития / Е.В. Медведева // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2016. Т. 15. С. 1086-1090.
- 8.Агентство по страхованию вкладов: сайт. URL: <https://www.asv.org.ru/insurance/faq/> (дата обращения 18.12.2016).
- 9.Центральный Банк Российской Федерации: сайт. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst> (дата обращения 18.12.2016).

## **ОЦЕНКА ПРЕИМУЩЕСТВ ПУБЛИЧНО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА, КАК КООПЕРАЦИИ ФИНАНСОВ БИЗНЕСА И ГОСУДАРСТВА**

**Хаматова А.Г.<sup>1</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени  
академика С.П. Королёва, г. Самара

**Ключевые слова:** бизнес, государство, кооперация, публично-частное партнерство.

Взаимодействие государства и бизнеса, как публичных и частных финансов в одной организационно-правовой структуре является актуальным объектом изучения. В настоящее время привлечение частного сектора к решению общественных (публичных, относящихся к сектору государства) проблем, в действительности представляет собой интересную кооперацию, которая выгодна для обеих сторон [5].

Партнерство органов власти с бизнесом является важным компонентом современной инновационной политики РФ, поскольку при эффективной организации, оно обеспечивает получение широких преимуществ от капиталовложений в исследования, создавая благоприятные условия для устойчивого инновационного развития, являющего стратегическим фактором динамики экономических систем.

С учетом изложенного, публично-частное партнерство – это институциональный, организационный альянс между всеми уровнями органов

---

<sup>1</sup>Студентка 4 курса института Экономики и управления. Научный руководитель: Каширина М.В., кандидат социологических наук, доцент кафедры Экономики инноваций.